



**PENGARUH GAJI, SUKU BUNGA,  
PELAYANAN, DAN PROSEDUR TERHADAP  
KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT PADA  
NASABAH BANK JATENG CABANG KUDUS**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

**FATIN FITRA AMALIA**

**NIM: 2011-12-144**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2014**

**PENGARUH GAJI, SUKU BUNGA, PELAYANAN, DAN PROSEDUR  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH  
BANK JATENG CABANG KUDUS**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan tim penguji ujian skripsi  
program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi universitas Muria Kudus

Mengetahui

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Pembimbing I,

Ashari, SE. M.Si Akt.  
NIS: 0610701000001162

Wahidil,SE,M.Si, Akt  
NIS: 0610702010101149

Mengetahui:

Dekan

Pembimbing II

Dr.H.Mochamad Edris, Drs.MM  
NIS: 0610701000001162

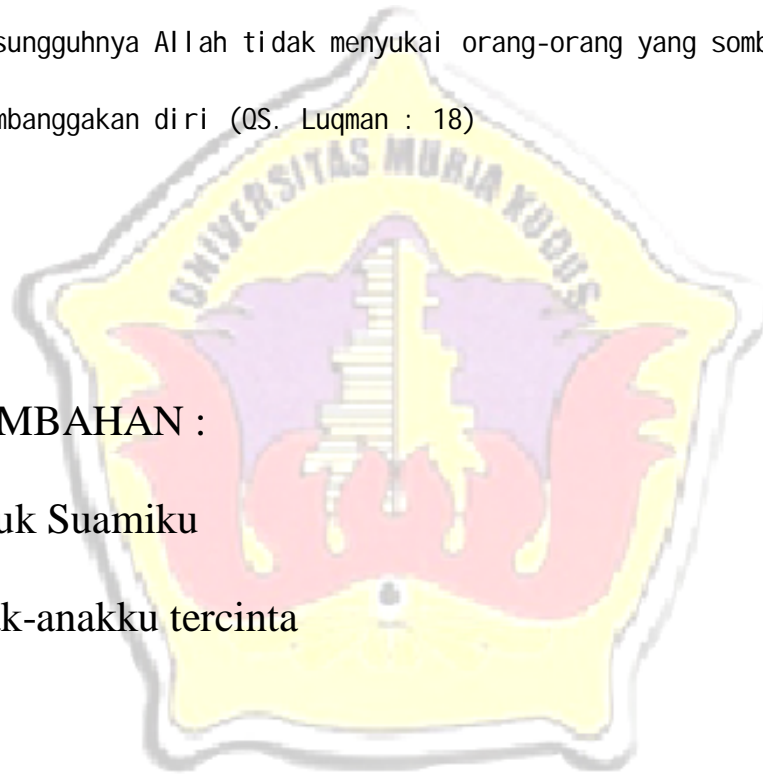
Febra Robiyanto,SE.M.Si. Akt  
NIS: 0610702000001159

## MOTTO

- ✓ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila telah selesai (segala urusan), maka kerjakanlah (urusan yang lain) dengan sungguh-sungguh (Q.S al Insyi'irah : 67).
- ✓ Dan janganlah kamu memalingkan mukamu dari manusia (karena sombong) dan janganlah kau berjalan di muka bumi dengan angkuh. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang sombong lagi membanggakan diri (QS. Luqman : 18)

## PERSEMBAHAN :

- Untuk Suamiku
- Anak-anakku tercinta



## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is investigated and examined the influence of salary, rate of interest, service, and prosedure of credit toward decesion of credit at Bank Jateng Kudus. The hypotesis that formulated in this research is there is influence rate of salary, rate of interest, service, and prosedure of credit toward decesion of credit at Bank Jateng Kudus as partial and simultan. The result f this research indicate that all of independet variable influence toward decesion of credit at Bank Jateng Kudus.*

*Keywords: Salary, Rate of interest, income, service, prosedure and decesion of credit.*



## ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui secara empiris pengaruh gaji, suku bunga, pelayanan, dan prosedur terhadap keputusan pengambilan kredit di Bank Jateng Kudus. Hasil hipotesis mengindikasikan bahwa pengaruh variabel gaji, suku bunga, pelayanan, dan prosedur terhadap keputusan pengambilan kredit di Bank Jateng Kudus secara parsial dan simultan. Hasil penelitian menyatakan bahwa semua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit di Bank Jateng Kudus.

Kata kunci: Gaji, Suku bunga, Pelayanan, Prosedur, dan Keputusan pengambilan kredit.



## KATA PENGANTAR

Segala puji kehadiran Allah SWT atas segala hidayah dan karunia-Nya yang senantiasa memberikan petunjuk, kekuatan lahir dan batin dengan semangat dan keikhlasan sehingga penulis dapat menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Gaji, Suku Bunga, Pelayanan, Dan Prosedur Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Nasabah Bank Jateng Cabang Kudus”** Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Dalam menyusun skripsi ini penulis menyadari banyak hambatan yang ada, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih terhadap semua pihak yang telah memberikan bantuan, pengarahan, semangat dan motivasi sehingga dapat terciptanya skripsi ini. Oleh karena itu, penulis bermaksud untuk menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochamad Edris. Drs.MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Wahidil,SE,M.Si, Akt, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan, masukan, arahan, motivasi demi terwujudnya skripsi ini.
3. Bapak Febra Robiyanto,SE.M.Si. Akt selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan, masukan, arahan, motivasi demi terwujudnya skripsi ini.

4. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus, khususnya jurusan akuntansi atas segala ilmu yang telah diajarkan. Semoga bermanfaat dan menjadi bagian dari amal ibadah
5. Kepada nasabah, teman-teman kerja dan pihak Bank Jateng yang telah banyak membantu dalam pemerolehan data penelitian
6. Kepada kedua orang tuaku yang selalu mendoakanku
7. Kepada suamiku yang selalu membantu dan memberikan semangat untukku.
8. Kepada seluruh buah hatiku yang selalu memberikan waktu di sela-sela tidurnya hingga bunda dapat menyelesaikan penulisan ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang dapat berguna untuk penyempurnaan karya ini maupun sebagai bahan perbaikan bagi peneliti-peneliti selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca serta semua pihak yang terkait.

Kudus, Februari 2014

Penulis

Fatin Fitra Amalia

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
<i>ABSTRACT</i> .....	iv
ABSTRAKSI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat penelitian.....	5



BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1 Landasan Teori .....	6
2.1.1 Bank.....	6
2.1.2 Permintaan .....	7
2.1.3 Kredit .....	9
2.1.4 Prinsip-prinsip kredit .....	12
2.1.5 Suku bunga.....	17
2.1.6 Gaji .....	18
2.1.7 Pelayanan .....	19
2.1.8 Prosedur .....	19
2.2 Penelitian Terdahulu .....	20
2.3 Pengembangan hipotesis .....	22
2.3.1 Pengaruh gaji terhadap keputusan pengambilan kredit nasabah.....	22
2.3.2 Pengaruh suku bunga terhadap keputusan pengambilan kredit nasabah .....	23
2.3.3 Pengaruh pelayanan terhadap keputusan pengambilan kredit Nasabah .....	24
2.3.4 Pengaruh prosedur terhadap keputusan pengambilan kredit nasabah .....	24
2.4 Kerangka konseptual.....	25
BAB III METODE PENELITIAN .....	27
3.1 Desain Penelitian dan Sumber data.....	27
3.2 Populasi dan Sampling Penelitian.....	27

3.2.1 Populasi penelitian .....	27
3.2.2 Sampling penelitian.....	28
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional variabel .....	29
3.3.1 Gaji .....	29
3.3.2 Suku bunga .....	30
3.3.3 Pelayanan.....	30
3.3.4 Prosedur .....	31
3.3.5 Keputusan pengambilan kredit.....	31
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	33
3.6 Teknis Analisis Data .....	33
3.6.1. Statistik Deskriptif.....	33
3.6.2. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	33
3.6.2.1 Uji validitas .....	33
3.6.2.2 Uji reliabilitas .....	34
3.6.3. Uji Asumsi Klasik .....	34
3.6.3.1 Uji normalitas .....	35
3.6.3.2 Uji multikolinearitas .....	35
3.6.3.3 Uji autokorelasi .....	36
3.6.3.4 Uji heteroskedastisitas .....	36
3.6.4. Uji Analisis Data.....	36
3.6.4.1 Model regresi .....	36
3.6.4.2 Analisis regresi .....	37
3.6.4.2.1 Koefisien determinasi .....	38

3.6.4.2.2 Uji statistik F .....	39
3.6.4.2.3 Uji statistik t .....	39
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
4. 1 Deskripsi responden .....	41
4.2 Analisis deskriptif variabel penelitian.....	43
4.2.1 Analisis deskriptif variabel gaji nasabah.....	43
4.3 Analisis deskriptif variabel suku bunga, pelayanan, prosedur dan keputusan pengambilan kredit .....	43
4.4 Hasil Uji Kualitas Data .....	44
4.4.1 Hasil uji validitas.....	44
4.4.2 Hasil uji reliabilitas .....	46
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.5.1 Uji normalitas.....	47
4.5.2 Uji multikolinearitas.....	49
4.5.3 Uji autokorelasi .....	50
4.5.4 Uji heteroskedastisitas .....	50
4.6 Uji hipotesis .....	51
4.6.1 Analisis regresi.....	51
4.6.1.1 Koefisien determinasi .....	53
4.6.1.2 Uji F .....	54
4.6.1.3 Uji t .....	55
4.6.2 Pembahasan.....	57

BAB V PENUTUP .....	59
5.1 Kesimpulan .....	59
5.2 Keterbatasan.....	60
5.3 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	62
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 4.1 Komposisi jenis kelamin responden.....	41
Tabel 4.2 Komposisi tingkat pendidikan responden.....	42
Tabel 4.3 Komposisi berdasarkan usia .....	42
Tabel 4.4 Analisis deskriptif variabel gaji nasabah .....	43
Tabel 4.5 Analisis deskriptif variabel penelitian .....	43
Tabel 4.6 Uji validitas variabel suku bunga .....	45
Tabel 4.7 Uji validitas pelayanan .....	45
Tabel 4.8 Uji validitas prosedur .....	46
Tabel 4.9 Uji validitas variabel keputusan pengambilan kredit .....	46
Tabel 4.10 Uji reliabilitas variabel penelitian .....	47
Tabel 4.11 Uji multikolinearitas data.....	49
Tabel 4.12 Uji autokorelasi .....	50
Tabel 4.13 Analisis persamaan regresi .....	52
Tabel 4.14 Hasil koefisien determinasi.....	53

Tabel 4.15 Hasil perhitungan uji F .....	54
--	----

Tabel 4.18 Hasil perhitungan uji t .....	55
--	----



## DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1 Histogram .....	48
Grafik 4.2 Normal PP Plot .....	48
Grafik 4.3 Uji heteroskedastisitas .....	51



## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.4 Kerangka konseptual.....	25
-------------------------------------	----

